

# CIVILIAN SECURITY, DEMOCRACY, AND HUMAN RIGHTS



## SEGUIMIENTO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA SOSPECHOSA PARA ABORDAR LA TRATA DE PERSONAS

Los gobiernos, en asociación con la sociedad civil y el sector privado, pueden utilizar las estrategias de contabilidad forense que les permiten a las instituciones financieras detectar operaciones consistentes con la trata de personas.

Existen ciertas etapas identificables de este delito durante las cuales los tratantes podrían llegar a interactuar con el sistema financiero. La provisión de directrices sobre indicadores de alerta en el marco de los sistemas financieros para la detección de actividades financieras sospechosas puede contribuir en gran medida a los esfuerzos realizados por las autoridades de aplicación de la ley y otras autoridades para la identificación y persecución de la trata de personas.

### EL USO DE LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS PARA EL DESMANTELAMIENTO DE LA TRATA DE PERSONAS

En los últimos años, gobiernos en todo el mundo han establecido unidades de inteligencia financiera (UIF) para la recepción y el análisis de informes de actividades financieras sospechosas que puedan indicar malversación, lavado de dinero y, cada vez más, trata de personas.

Las UIF son capaces de detectar transacciones, realizar el seguimiento de circulación de dinero y recopilar pruebas relacionadas con delitos de trata. Por otra parte, también pueden trabajar en estrecha colaboración con instituciones financieras para agregar indicadores de alarma en materia de trata de personas a la lista de actividades sospechosas que merecen un escrutinio adicional. Si bien cada contexto es único, instancias como el Grupo Egmont, del cual son miembros más de 155 UIF, sirven como punto de colaboración internacional para la lucha contra delitos con componente financiero. En este sentido, los avances recientes dejan en claro que los traficantes deben estar entre los objetivos.

Los gobiernos pueden desarrollar procedimientos y precedentes para utilizar la información de las transacciones sospechosas en la imputación de los traficantes. En 2017, por ejemplo, el gobierno de Tailandia condenó a un alto funcionario gubernamental por su participación en delitos de trata de personas. En este caso, el gobierno logró descubrir su participación en la red de trata en parte gracias al seguimiento de transacciones financieras sospechosas.

### HERRAMIENTAS DESARROLLADAS POR ORGANIZACIONES INTERGUBERNAMENTALES:

- » **Riesgos de lavado de dinero derivados de la trata de personas y del tráfico ilícito de migrantes** (*Money Laundering Risks Arising from Trafficking in Human Beings and Smuggling of Migrants*) publicado por el Grupo de acción financiera contra el blanqueo de capitales (*Financial Action Task Force, FATF*), para identificar los indicadores de alerta de lavado de dinero derivados de operaciones de trata de personas y para alentar la presentación de informes sobre transacciones sospechosas. Actualmente, el FATF se encuentra actualizando este informe mediante un nuevo estudio centrado en la naturaleza cambiante de los flujos financieros que resultan de la trata de personas.
- » **25 claves para descubrir las cadenas financieras de la trata de personas y la esclavitud moderna** (*25 Keys to Unlock the Financial Chains of Human Trafficking & Modern Slavery*) es un informe elaborado a partir de un taller organizado por la Universidad de las Naciones Unidas, y que cuenta con el apoyo de la Misión Permanente de Liechtenstein ante las Naciones Unidas, realizado en marzo de 2017 sobre la temática del desbaratamiento del blanqueo de capitales asociado con la trata de personas. El informe identifica los puntos de acción entre los diversos actores involucrados e incluye estrategias de desarrollo para la participación en el sector financiero de las industrias de alto riesgo (aceite de palma, cacao, industria pesquera, industria hotelera, desarrollo de grandes eventos deportivos).
- » **Guía de políticas sobre el seguimiento del dinero en casos de trata de personas** (*Policy Guide on Following the Money in Trafficking in Persons Cases*) del Proceso de Bali sobre el tráfico de personas, la trata de personas y la delincuencia transnacional conexa es una compilación de prácticas regionales y enfoques sobre el uso de herramientas contra el blanqueo de capitales y de recuperación de activos para ayudar a las unidades de aplicación de la ley, los fiscales y las unidades de inteligencia financiera en la lucha contra la trata de personas.
- » **Aprovechamiento de los regímenes contra el lavado de dinero en casos de lucha contra la trata de personas** (*Leveraging Anti-Money Laundering Regimes to Combat Trafficking in Persons Cases*) es un informe elaborado por la Organización para la Seguridad y la Cooperación en Europa (OSCE) acerca de las prácticas prometedoras de los Estados miembros en la identificación y la persecución de la trata de personas mediante técnicas financieras, como el seguimiento, el embargo preventivo y el decomiso.



## EJEMPLOS DE INDICADORES DE ALERTA RELACIONADOS CON LA TRATA DE PERSONAS\*

- » Uso de dinero en efectivo: a través de mensajeros y empresas de envío; extracciones de dinero y transferencias reiteradas en pequeños montos para evitar los requisitos de identificación o notificación;
- » Uso de múltiples cuentas bancarias y tarjetas de crédito, como también de identidades y direcciones;
- » Uso de empresas fantasma, testaferros o documentos de identidad falsos;
- » Estilo de vida inexplicable en comparación con el perfil del cliente;
- » Relación con personas con antecedentes penales conocidos o sospechosos;
- » Uso de dinero en efectivo para invertir en el sector inmobiliario/bienes de gran valor;
- » Depósitos frecuentes o extracciones que no tienen una justificación comercial aparente;
- » Ausencia de una compañía lícita para la que se realicen transacciones bancarias;
- » Uso de cajeros automáticos y de tarjetas de crédito en horarios incompatibles con el normal funcionamiento comercial;
- » Transferencias frecuentes de dinero a países de “riesgo”;
- » Depósitos en efectivo realizados por terceros en diferentes sucursales bancarias y mediante cajeros automáticos;
- » Lavado de dinero en casinos, operaciones de importación/exportación, etc.; y
- » Uso del método *hawala* o de otros sistemas bancarios informales.

\*Esta es solo una lista indicativa no exhaustiva de indicadores. Ninguna transacción o alerta constituye en sí misma un indicador claro de trata de personas; en consecuencia, las instituciones financieras podrán aplicar alertas en combinación con otros factores, como el perfil del cliente y las operaciones esperadas. Para conocer una lista más exhaustiva de indicadores de alerta, consulte el Anexo B del informe elaborado por el FATF en julio de 2011, *Money Laundering Risks Arising from Trafficking in Human Beings and Smuggling of Migrants*. También puede consultar el documento *Guidance on Recognizing Activity that May be Associated with Human Smuggling and Human Trafficking — Financial Red Flags*.

ejemplo, una pequeña ONG con sede en Hong Kong colabora con las instituciones financieras para incrementar la cantidad de datos de calidad y datos sobre posibles tratantes de personas. Esta ONG lleva adelante un programa de seguimiento de los medios que recopila informes y otros datos confiables (de manera directa y a través de los socios de la ONG), los examina y luego remite la información más fidedigna a estas firmas para su análisis. En los últimos dos años, esta organización ha incorporado a las bases de datos más de 5.000 nombres de compañías e individuos sospechosos. En la actualidad, genera, en promedio, 300 propuestas por mes y trabaja con un número creciente de socios de investigación en más de 20 países. La ampliación de la cantidad de datos dentro del actual marco institucional efectivo promete ayudar a interrumpir de manera significativa los flujos financieros y las cadenas de suministro corrompidas por la trata de personas, haciendo que esto constituya una herramienta eficaz para la prevención de este delito y para llevar a los tratantes ante la justicia.

La colaboración, la recopilación de datos y el intercambio de información dentro de los actuales marcos institucionales pueden utilizarse de manera eficaz para interrumpir los flujos financieros relacionados con la trata de personas y, de este modo proporcionar herramientas eficaces tanto para su prevención como para llevar a sus autores ante la justicia.

En Estados Unidos, el Departamento del Tesoro utiliza a sus autoridades, asociaciones con las autoridades del orden y su compromiso internacional para luchar contra la trata de personas mediante la aplicación de sanciones específicas. El Departamento del Tesoro también protege los sistemas financieros estadounidenses e internacionales mediante el bloqueo de numerosas organizaciones delictivas transnacionales, incluidas las involucradas en la trata. Recientemente, en enero de 2018, Estados Unidos sancionó a la organización delictiva transnacional Zhao Wei, un grupo con base en Laos involucrado en diversas actividades delictivas, incluyendo trata de niños con fines de explotación sexual.

En octubre de 2017, la Red para el cumplimiento de la ley sobre delitos financieros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos lanzó un proyecto de equipo sobre trata de personas a través del Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera. Los objetivos principales de este proyecto incluyen la consolidación del conocimiento sobre los flujos financieros relativos a la trata y la interrupción de estos flujos ilícitos. El equipo del Proyecto sobre Trata de Personas trabajará en el intercambio bilateral de información para generar información procesable que sirva para la interrupción de estos flujos financieros ilícitos y para llevar a los tratantes ante la justicia.

## LA IMPORTANCIA DE LAS ASOCIACIONES

La supervisión de la actividad diaria de las industrias locales y de las industrias mundiales en busca de pruebas es una tarea monumental que los gobiernos no pueden llevar adelante solos. Las instituciones financieras privadas también desempeñan un papel importante a través de los mecanismos internos que desarrollan para observar las operaciones de sus clientes en busca de posibles señales de alerta. Para mitigar el riesgo, las instituciones financieras, las firmas y los proveedores, a menudo recurren a evaluaciones sobre el riesgo, la diligencia debida y el cumplimiento realizadas por terceros, para obtener información sobre entidades con las cuales hacen negocios y sobre los posibles autores de delitos financieros. Estas firmas brindan servicios clave, a menudo conocidos como “Conozca a su cliente” o “Personas políticamente expuestas”, que sirven para ayudar a las empresas e instituciones financieras a examinar a sus clientes y socios comerciales, con el fin de evitar la complicidad en el blanqueo de dinero y otros delitos. Los órganos de seguridad y los organismos gubernamentales de regulación también confían en estas firmas y en sus bases de datos con fines de investigación y para la coordinación de acciones con otras agencias.

Sin embargo, otros actores también pueden ser parte de la solución. Por